

**BAB III**  
**BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH**  
**(BPRS HIK) BEKASI**

**3.1. Pengenalan**

Dalam bab ini, penulis akan menjelaskan sejarah ringkas penubuhan institusi perbankan syariah di Indonesia, iaitu bermula dari awal penubuhannya hingga sekarang. Penulis juga akan menjelaskan pelaksanaan perbankan syariah yang berlaku di Indonesia, menjelaskan produk-produk yang ditawarkan oleh institusi perbankan syariah di Indonesia serta akad-akad yang biasa digunakan dalam produk-produk ini. Sejarah penubuhan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah (BPRS HIK) Bekasi juga akan didedahkan pada bab ini, di mana ianya mengandungi moto, visi, misi, landasan hukum, struktur organisasi dan produk-produk yang ditawarkan oleh BPRS HIK Bekasi.

**3.2. Sejarah Ringkas Perbankan Syariah di Indonesia**

Sebelum kemunculan bank syariah di Indonesia, terdapat beberapa negara telah menerapkan konsep syariah ke dalam sistem operasi perbankan, antaranya, iaitu di Pakistan, Mesir, Siprus, Kuwait, Emir Arab Bersatu, dan Malaysia. Perkembangan institusi perbankan syariah pada beberapa negara tersebut telah memberi kesan kepada Indonesia, di mana pada permulaan tahun 1980-an, terjadi perbincangan mengenai penerapan konsep syariah ke atas institusi perbankan di Indonesia. Beberapa percubaan untuk menerapkan konsep syariah ke atas perusahaan kecil-kecilan telah dilakukan, seperti Baitut Tamwil-Salman di Bandung dan Koperasi Ridho Gusti di Jakarta. Namun,

inisiatif yang lebih khusus mengenai penubuhan bank syariah di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1990.<sup>1</sup>

Pada tahun 1990 peluang penubuhan bank syariah semakin terbuka luas setelah terjadi penyelenggaraan *workshop* Majelis Ulama Indonesia (MUI) tentang faedah bank dan perbankan di Cisarua Bogor, Jawa Barat pada 18-20 Ogos 1990. Hasil keputusan *workshop* tersebut<sup>2</sup> dilanjutkan dalam perbincangan yang lebih mendalam pada Musyawarah/Mesyuarat Nasional (MUNAS) ke-IV Majelis Ulama Indonesia di Jakarta pada tarikh 22 sampai 25 Ogos 1990. Berasaskan daripada hasil mesyuarat MUNAS MUI ke-IV, maka dibentuk kelompok kerja dengan nama Tim (*Team*) Perbankan MUI untuk menubuhkan bank syariah di Indonesia.<sup>3</sup>

Daripada hasil kerja Tim (*Team*) Perbankan MUI, maka telah lahir Bank Muamalat Indonesia (BMI) sebagai Bank Umum Syariah yang pertama di Indonesia<sup>4</sup>, berasaskan akta pertubuhan PT BMI yang dirasmikan pada tarikh 1 November 1991 M atau 24 Rabiul Akhir di Sahid Jaya Hotel<sup>5</sup>. Modal awal pertubuhan Bank Muamalat Indonesia diperolehi daripada Presiden, Timbalan Presiden, sepuluh Menteri Kabinet Pembangunan V, Yayasan Amal Bakti Muslim Pancasila dan lain-lain, di mana modal

---

<sup>1</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), 25.

<sup>2</sup> Hasil *workshop* tersebut menunjukkan pendirian peserta terhadap faedah bank, di mana terdapat peserta yang setuju terhadap faedah bank dan ada pula yang menganggap faedah bank adalah riba. Hasil penelitian majalah *Info Bank* (April 1990) menunjukkan pandangan terhadap bunga bank sebagaimana berikut: 31,7 % tidak setuju, 25,9 % kurang setuju, 8,1 % sangat tidak setuju, dan 34,3% setuju. Hal ini bererti bahawa hampir 2/3 daripada responden tidak setuju dengan faedah bank. Dalam situasi yang lain, status dan ketentuan hukum faedah bank masih lagi diperselisihkan oleh ulama dan cendekiawan Muslim. Sedangkan kita telah mengetahui bahawa keadaan ekonomi umat Islam di Indonesia, sama ada yang tinggal di kota mahupun di desa, berada pada taraf yang sangat buruk akibat sistem perbankan yang menggunakan prinsip bunga. Kenyataan ini meyakinkan idea untuk menubuhkan bank tanpa faedah yang beroperasi berasaskan syariah Islam, di mana tujuannya iaitu meningkatkan penyertaan sebahagian besar umat Islam, terutamanya yang masih berada dalam keraguan tentang faedah bank. Zainulbahar Noor, *Bank Muamalat: Sebuah Mimpi, Harapan dan Kenyataan: Fenomena Kebangkitan Ekonomi Islam* (Jakarta: Bening Publishing, 2006), 303-304.

<sup>3</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, 25. Zainulbahar Noor, *Bank Muamalat: Sebuah Mimpi, Harapan dan Kenyataan*, 304-305. Bank Muamalat, *Laporan Tahunan (Annual Report) 2010* (Indonesia: Bank muamalat, 2010), 42.

<sup>4</sup> Ianya juga merupakan Bank Umum Syariah/*Islamic Commercial Bank* yang pertama di Bekasi. Isfandayani, "Ekspektasi Masyarakat Bekasi terhadap Keberadaan Bank Syariah, Potensi dan Pengembangan," *Maslahah*, Vol. 2, no. 2 (Ogos 2011), 29.

<sup>5</sup> Zainulbahar Noor, *Bank Muamalat: Sebuah Mimpi, Harapan dan Kenyataan*, 312.

terkumpul sebanyak Rp. 106.126.382.000,00 (seratus enam miliar rupiah lebih). Dengan modal ini, Bank Muamalat Indonesia telah mula beroperasi pada tarikh 1 May 1992 M atau 27 Syawwal 1412 H.<sup>6</sup>

Undang-undang yang mengatur kehadiran bank syariah di Indonesia adalah Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 tentang perbankan. Namun Undang-undang ini belum secara teliti membahaskan mengenai pengaturan bank syariah di Indonesia, di mana dalam undang-undang tersebut hanya menerangkan tentang keharusan penubuhan bank dengan prinsip perkongsian keuntungan/prinsip syariah di Indonesia. Selepas terlaksananya Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992, perkembangan bank syariah di Indonesia masih dikira sangat lambat. Ini kerana tiada penambahan bank syariah selepas kehadiran Bank Muamalat Indonesia. Pada tahun 1998, kerajaan Indonesia melaksanakan Undang-Undang Nombor 10 tahun 1998 tentang perbankan, sebagai perubahan ke atas Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 yang lalu. Di mana dalam undang-undang tersebut dinyatakan secara tegas bahawa Indonesia menggunakan *dual banking system* yang mengakui kehadiran bank syariah untuk beroperasi, sama ada sebagai Bank Umum Syariah (BUS)/ *Islamic Commercial Bank* mahupun Unit Usaha Syariah (UUS)<sup>7</sup>/ *Islamic Business Unit* daripada bank konvensional.<sup>8</sup>

Jika dalam tempoh masa 1992 sehingga 1998 hanya ada satu unit bank syariah di Indonesia, maka pada tahun 1999 jumlahnya bertambah menjadi tiga unit. Manakala pada tahun 2000, bank syariah mahupun bank konvensional yang membuka Unit Usaha Syariah (UUS)/ *Islamic Business Unit* telah meningkat menjadi enam unit. Sedangkan

---

<sup>6</sup> Syukri Iska, *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia Dalam Perspektif Fikih Ekonomi* (Yogyakarta: Fajar media Press, 2012), 253. Bank Muamalat, *Laporan Tahunan (Annual Report) 2010*, 42-44.

<sup>7</sup> Dalam Undang-Undang Perbankan Syariah Nombor 21 Tahun 2008, telah dijelaskan bahawa Unit Usaha Syariah, yang selanjutnya disebut UUS, adalah unit kerja daripada pejabat pusat Bank Umum Konvensional (*Commercial Bank*) yang berfungsi sebagai pejabat induk daripada pejabat atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berasaskan prinsip syariah, atau unit kerja di pejabat cawangan daripada sesebuah bank yang berpangkalan di luar negara yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai ibu pejabat daripada pejabat cawangan pembantu syariah dan/atau unit syariah.

<sup>8</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah*, 104-105.

jumlah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) sudah mencapai 86 unit.<sup>9</sup> Maklumat ini menunjukkan bahawa selepas pelaksanaan Undang-Undang Nombor 10 tahun 1998, perkembangan perbankan syariah di Indonesia semakin meningkat, kerana terdapat banyak bank konvensional yang membuka Unit Usaha Syariah (*Islamic window*) dan juga terdapat penambahan Bank Syariah selain Bank Muamalat Indonesia. Namun begitu, meskipun telah terlaksana Undang-Undang Nombor 10 tahun 1998 tentang perbankan, di mana ianya telah mengatur keperluan-keperluan perbankan syariah dalam *dual banking system*, tetapi ianya masih belum mampu mengatur segala keperluan perbankan syariah. Mereka yang menyokong perbankan syariah menghendaki pelaksanaan undang-undang yang baru secara terpisah, yang benar-benar dikhususkan untuk mengatur segala keperluan bank syariah, supaya peranan bank syariah dapat memberi kesan positif secara maksimum ke atas ekonomi Indonesia. Oleh itu, pada tarikh 16 Julai 2008, terjadi pengesahan Undang-Undang Nombor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Pengesahan undang-undang ini telah memberikan penjelasan mengenai landasan hukum yang hanya dikhususkan bagi perbankan syariah di Indonesia. Dengan harapan ianya mampu menyokong perkembangan lembaga kewangan Islam di Indonesia, khasnya institusi perbankan syariah supaya menjadi lebih baik.<sup>10</sup>

Perbankan syariah di Indonesia mengalami peningkatan yang pesat dengan terlaksananya Undang-Undang Perbankan Syariah No. 21 tahun 2008. Selepas undang-undang ini dilaksanakan, jumlah institusi perbankan syariah di Indonesia semakin bertambah dari tahun ke tahun, sehingga pada September 2012 terdapat 11 Bank Umum Syariah (BUS) yang tersebar di seluruh Negara Republik Indonesia, di mana ianya memiliki 1650 pejabat. Begitu juga Bank Pembiayaan Rakyat syariah (BPRS) mencapai

---

<sup>9</sup> Adiwarman Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, ed. 2, 2004), 24.

<sup>10</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah*, 105-106.

jumlah yang sangat membanggakan, sehingga September 2012 terdapat 156 BPRS pada seluruh daerah di Indonesia, di mana ianya memiliki 386 pejabat.<sup>11</sup>

### **3.3. Produk-Produk Perbankan Syariah di Indonesia**

Secara umum, pengklasifikasian produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah di Indonesia tidak terdapat perbezaan dengan produk perbankan syariah yang berada di negara-negara lain, di mana ianya dibahagikan menjadi tiga bahagian, iaitu produk pengumpulan dana, produk pembiayaan, dan produk perkhidmatan.

#### **3.3.1. Produk Pengumpulan Dana**

Pada umumnya, ada tiga jenis produk pengumpulan dana masyarakat yang ditawarkan oleh bank syariah di Indonesia, iaitu jenis tabungan, jenis deposit, dan jenis giro. Kesemuanya telah diatur dalam perundangan perbankan Islam dan fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI).

##### **3.3.1.1. Tabungan**

Dalam Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, telah dijelaskan maksud daripada tabungan. Menurut undang-undang ini, tabungan adalah simpanan<sup>12</sup> berasaskan akad *wadi'ah* atau pelaburan berasaskan akad *muḍārabah* atau akad lain yang tidak bercanggah dengan prinsip syariah yang mana pengeluarannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan tertentu yang disepakati, tetapi

---

<sup>11</sup> Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Syariah (Islamic Banking Statistics) September 2012* (Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, September 2012), 3.

<sup>12</sup> Menurut Undang-Undang Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008, simpanan adalah dana yang dipercayai oleh pelanggan [untuk diserahkan] kepada bank syariah dan/atau Unit Usaha Syariah (UUS) berasaskan akad *wadi'ah* atau akad lain yang tidak bercanggah dengan prinsip syariah dalam bentuk giro [akaun semasa], tabungan, atau bentuk-bentuk lain yang seumpama dengannya.

tidak dapat diambil dengan menggunakan cek<sup>13</sup>, bilyet giro<sup>14</sup>, dan/atau alat lain yang seumpama dengannya.

Fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan [Majlis] Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) menggolongkan tabungan menjadi dua jenis, yaitu pertama, tabungan yang tidak dibenarkan secara syariah, yaitu tabungan yang berasaskan sistem faedah. Dan kedua, tabungan yang dibenarkan secara syariah, yaitu tabungan yang berasaskan prinsip *muḍārabah* dan *wadi'ah*.<sup>15</sup> Oleh itu, prinsip operasi syariah yang diterapkan dalam tabungan adalah dapat berupa prinsip *muḍārabah* dan *wadi'ah*.

### 3.3.1.2. Deposito (Deposit)

Dalam Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, telah dijelaskan maksud daripada deposito (deposit). Menurut undang-undang ini, deposit adalah pelaburan berasaskan akad *muḍārabah* atau akad lain yang tidak bercanggah dengan prinsip syariah yang pengeluarannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu sesuai akad (kesepakatan) antara pelanggan dan Bank Syariah dan/atau Unit Usaha Syariah (UUS). Berasaskan fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan [Majlis] Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), terdapat dua jenis deposito, yaitu pertama, deposito yang tidak dibenarkan secara syariah, yaitu deposito yang berasaskan sistem faedah. Dan kedua, deposito yang dibenarkan secara syariah, yaitu deposito yang

---

<sup>13</sup> Cek merupakan surat perintah tidak bersyarat dari pelanggan kepada bank penyimpan dana untuk membayar suatu jumlah tertentu pada saat ditunjukkan. Lihat: Bank Indonesia, *Mengenal Cek dan Bilyet Giro* (Jakarta: Direktorat Akunting dan Sistem Pembayaran Bank Indonesia, 2011), 1. Dapat dimuat turun pada laman sesawang: Bank Indonesia, “Edukasi Sistem Pembayaran ([Outlook Cek/BG](http://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/edukasi/Pages/OutlookCekBG.aspx))”, dicapai 22 Februari 2014, <http://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/edukasi/Pages/OutlookCekBG.aspx>.

<sup>14</sup> Bilyet Giro adalah surat perintah dari pelanggan kepada bank penyimpan dana untuk memindahbukukan sejumlah dana dari akaun yang berkaitan kepada akaun pemegang (bilyet giro) yang disebutkan namanya. Lihat: Bank Indonesia, *Mengenal Cek dan Bilyet Giro*, 4. Dapat dimuat turun pada laman sesawang: Bank Indonesia, “Edukasi Sistem Pembayaran ([Outlook Cek/BG](http://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/edukasi/Pages/OutlookCekBG.aspx))”, dicapai 22 Februari 2014, <http://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/edukasi/Pages/OutlookCekBG.aspx>.

<sup>15</sup> Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI*, ed. Ichwan Sam et al., ed. ke-3 rev. (Ciputat-Jakarta: Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia, 2006), 12.

berasaskan prinsip *mudārabah*.<sup>16</sup> Oleh itu, prinsip operasi syariah yang diterapkan dalam deposito adalah prinsip *mudārabah*.

### 3.3.1.3. Giro (Akaun Semasa)

Dalam Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, telah dijelaskan maksud daripada giro (akaun semasa). Menurut undang-undang ini, giro adalah simpanan berasaskan akad *wadi'ah* atau akad lain yang tidak bercanggah dengan prinsip syariah yang pengambilannya dapat dilakukan bila-bila masa dengan menggunakan cek, bilyet giro, alat perintah pembayaran yang lain, atau dengan perintah pemindahan administrasi (pemindahan buku). Berasaskan fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan (Majlis) Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), terdapat dua jenis giro (akaun semasa), iaitu pertama, giro yang tidak dibenarkan secara syariah, iaitu giro yang berasaskan sistem faedah. Dan kedua, giro yang dibenarkan secara syariah, iaitu giro (akaun semasa) yang berasaskan prinsip *mudārabah* dan *wadi'ah*.<sup>17</sup> Oleh itu, prinsip operasi syariah yang diterapkan dalam giro (akaun semasa) ialah berupa prinsip *mudārabah* dan *wadi'ah*.

Dari ketiga-tiga bentuk produk pengumpulan dana yang ditawarkan oleh bank syariah di Indonesia, didapati ada dua prinsip yang terapkan dalam pengumpulan dana masyarakat, iaitu prinsip *mudārabah* dan *wadi'ah*. Namun begitu, terdapat juga akad pelengkap yang diperlukan dalam produk pengumpulan dana ini. Akad pelengkap ini tidak ditujukan untuk mencari keuntungan, tetapi ditujukan untuk mempermudah pelaksanaan pembiayaan. Meskipun tidak bermaksud untuk mencari keuntungan, pihak bank dibenarkan untuk mengenakan bayaran bagi membayar kos-kos yang telah dikeluarkan oleh pihaknya bagi melaksanakan akad pelengkap ini. Kadar bagi bayaran

---

<sup>16</sup> *Ibid.*, 18.

<sup>17</sup> *Ibid.*, 5.

ini adalah sekadar untuk melunaskan kos yang benar-benar wujud. Salah satu akad pelengkap yang diguna pakai untuk produk pengumpulan dana adalah akad *wakālah* (perwakilan). *Wakālah* dalam aplikasi perbankan terjadi ketika pelanggan menyerahkan tugas kepada pihak bank untuk mewakili dirinya bagi melakukan perkhidmatan tertentu, seperti *collection*<sup>18</sup> (pencairan cek) dan pemindahan wang.<sup>19</sup>

### 3.3.2. Produk Pembiayaan

Menurut Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang seumpamanya dengan itu berupa:

- a. Kontrak perkongsian untung dalam bentuk *muḍārabah* dan *mushārahah*;
- b. Kontrak sewa-menyewa dalam bentuk *ijārah* atau sewa beli dalam bentuk *ijārah muntahiya bi al-tamlik*;
- c. Kontrak jual beli dalam bentuk piutang *murābahah*, *salam*, dan *istiṣnā'* [pertukangan];
- d. Kontrak pinjaman dalam bentuk piutang *qarḍ*; dan
- e. Kontrak sewa-menyewa perkhidmatan dalam bentuk *ijārah* untuk kontrak multijasa berasaskan persetujuan atau kesepakatan antara bank syariah dan/atau Unit Usaha Syariah (UUS) dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dan/atau diberi kemudahan dana untuk mengembalikan dana tersebut selepas tempoh masa tertentu dengan imbalan *ujrah* [upah], tanpa imbalan, atau perkongsian untung.

Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan ini dibahagikan kepada dua kategori.<sup>20</sup> Pertama, pembiayaan produktif iaitu pembiayaan yang difokuskan untuk

---

<sup>18</sup> *Collection* (Inkaso) adalah pengutipan cek, bil dan surat hutang lainnya kepada penerbit surat berharga dan menerima pembayaran dari bank pembayar (paying bank). Lihat: Bank Indonesia, "Kamus", dicapai pada 20 Februari 2014, <http://www.bi.go.id/id/Kamus.aspx?id=I>.

<sup>19</sup> Adiwarman Karim, *Bank Islam*, 102.

<sup>20</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, 160.



memenuhi keperluan yang berkaitan dengan pengeluaran dalam makna yang luas, iaitu untuk pengembangan usaha, sama ada usaha perkilangan, perniagaan, mahupun pelaburan. Kedua, pembiayaan konsumtif iaitu pembiayaan yang difokuskan untuk memenuhi keperluan yang berkaitan dengan penggunaan dan ianya akan tamat setelah digunakan untuk memenuhi keperluan ini.

Salah satu fungsi utama institusi perbankan adalah menyalurkan dana yang telah terkumpul kepada masyarakat, melalui produk pembiayaan yang ditawarkan kepada pelanggan. Secara umumnya, produk pembiayaan syariah yang ditawarkan kepada para pelanggan dibahagi menjadi empat jenis, iaitu pembiayaan dengan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip sewa, pembiayaan dengan prinsip perkongsian untung, dan pembiayaan dengan akad pelengkap. Adapun untuk penjelasan yang lebih mendalam, ianya akan dibahas dalam perbincangan berikut:<sup>21</sup>

#### **3.3.2.1. Pembiayaan Dengan Prinsip Jual Beli**

Pembiayaan dengan prinsip jual beli difokuskan untuk pemilikan barangan, di mana keuntungan bank telah ditentukan pada awalnya dan menjadi bahagian daripada harga suatu barangan. Barangan yang dijualbeli berupa barangan yang berkaitan dengan penggunaan dan barangan yang berkaitan dengan pengeluaran.

#### **3.3.2.2. Pembiayaan Dengan Prinsip Sewa**

Pembiayaan dengan prinsip sewa difokuskan untuk mendapatkan perkhidmatan dengan ketentuan keuntungan bank ditetapkan pada awalnya dan menjadi bahagian daripada harga suatu barangan atau perkhidmatan yang disewakan. Dalam beberapa kes, prinsip sewa juga dapat disertai dengan pilihan kepemilikan. Pembiayaan dengan prinsip sewa ini terdiri daripada akad *ijārah* dan *ijārah muntahiya bi al-tamlik* (IBMT).

---

<sup>21</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah*, 147, 161&168.

### 3.3.2.3. Pembiayaan Dengan Prinsip Perkongsian Untung

Pembiayaan dengan prinsip perkongsian untung digunakan untuk usaha kerjasama yang difokuskan untuk mendapatkan aset dan perkhidmatan serentak, di mana tingkat keuntungan bank ditentukan dari jumlah keuntungan usaha yang diperolehi, dan juga mengikut nisbah kongsi untung yang disepakati ketika akad dibuat. Produk pembiayaan dengan prinsip perkongsian untung ini terdiri daripada akad *mushārah*, *muḍārabah*, *muzāra'ah* (kontrak menanam), dan *musāqah* (kontrak menyiram/memelihara tanaman).

### 3.3.2.4. Pembiayaan Dengan Akad Pelengkap

Untuk mempermudah pelaksanaan pembiayaan, biasanya diperlukan juga akad pelengkap. Akad pelengkap ini tidak bermaksud untuk mencari keuntungan, tetapi difokuskan untuk mempermudah pelaksanaan pembiayaan. Meskipun tidak bermaksud untuk mencari keuntungan, pihak bank dibenarkan untuk mengenakan bayaran bagi membayar kos-kos yang telah dikeluarkan oleh pihaknya bagi melaksanakan akad ini. Kadar bagi bayaran kos ini sekadar untuk melunaskan kos yang benar-benar wujud. Akad pelengkap yang digunakan dalam produk pembiayaan ini iaitu *hiwālah* (pindahan hutang), *rahn* (gadai), *qard* (pinjaman wang), *wakālah* (perwakilan), dan *kafālah* (jaminan).<sup>22</sup>

### 3.3.3. Produk Perkhidmatan

Selain menjalankan tugas sebagai penghubung antara pihak yang kekurangan dana dengan pihak yang berlebihan dana, bank syariah juga dapat memberikan pelbagai perkhidmatan perbankan kepada pelanggan dengan perolehan imbalan berupa upah (*ujrah*) atau keuntungan (*ribh*). Perkhidmatan perbankan tersebut antaranya berupa:<sup>23</sup>

---

<sup>22</sup> Adiwarman Karim, *Bank Islam*, 94-95.

<sup>23</sup> Andri Soemitra, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2009), 87-90. Adiwarman Karim, *Bank Islam*, 102.

### 3.3.3.1. Penukaran Mata Wang Asing (*Ṣarf*)

Penukaran mata wang asing merupakan bentuk perkhidmatan yang disediakan oleh bank syariah untuk membeli atau menjual mata wang asing kepada pelanggan. Jual beli mata wang asing ini menggunakan prinsip/akad *ṣarf*, iaitu transaksi pertukaran antara mata wang yang berlainan jenis. Penjualan mata wang yang tidak sama jenis ini, penyerahannya mesti dilakukan pada waktu yang sama (*spot*). Pihak bank dapat mengambil keuntungan dari jual beli mata wang asing ini. Keharusan mengenai perkhidmatan penukaran mata wang asing ini berasaskan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI) No. 28/DSN-MUI/III/2002 tentang Jual Beli Mata Wang Asing (*al-Ṣarf*)<sup>24</sup>.

### 3.3.3.2. Penyimpanan (*Wadī'ah Yad al-Amānah*)

Dalam tradisi fiqh Islam, prinsip penyimpanan atau penyimpanan dikenal dengan prinsip *al-wadī'ah*. *Al-Wadī'ah* ialah seseorang yang memberi kuasa kepada orang lain bagi menjaga hartanya sendiri, atau seseorang mewakilkan orang lain untuk menjaga barangan miliknya.<sup>25</sup>

Dalam aplikasi produk perkhidmatan pada perbankan syariah di Indonesia, aset yang diserahkan kepada pihak bank adalah sesuatu yang berharga berupa wang, dokumen, surat berharga, atau barangan berharga lainnya. Dalam hal ini, pihak bank sebagai penerima amanah adalah *yad al-amānah* (tangan yang diberi amanah) yang mendapat kepercayaan untuk menjaga aset. Kos penyimpanan boleh dikenakan kepada pihak penyerah (pelanggan) sebagai pampasan atas tanggung jawab penjaga amanah (bank) dalam menjaga simpanan ini. Dengan prinsip *wadī'ah yad al-amānah* ini, pihak penjaga amanah (bank) tidak dibenarkan menggunakan barang atau aset yang

---

<sup>24</sup> Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI*, 165.

<sup>25</sup> Hailani Muji Tahir dan Sanep Ahmad, *Aplikasi Fiqh Muamalat Dalam Sistem Kewangan Islam* (Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti, UiTM, 2011, cet. ke-2), 145.

diserahkan kepadanya, di mana tugasnya hanya untuk menjaga simpanan tersebut. Jenis produk perkhidmatan bank syariah yang boleh menggunakan prinsip *wadi'ah yad al-amānah* adalah *safe deposit box* (peti simpanan selamat), yang berfungsi sebagai sarana penyimpanan barang berharga milik pelanggan. Pihak bank akan mendapatkan kos sebagai ganjaran daripada perkhidmatan ini, kerana dengan cara ini para pelanggan dapat menyimpan barang berharga yang dimilikinya.<sup>26</sup>

#### **3.3.3.3. Bank Guarantee Syariah**

Bank guarantee adalah jaminan yang diberikan oleh bank kepada pihak ketiga (penerima jaminan) ke atas penunaian kewajiban pihak kedua (pelanggan bank/pihak yang dijamin). Akad yang digunakan adalah akad *kafālah*, iaitu transaksi penjaminan yang diberikan oleh penanggung kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua. Dengan akad ini pihak bank bertindak sebagai pemberi jaminan ke atas penunaian kewajiban pelanggan terhadap pihak ketiga dalam melakukan pembayaran. Pihak bank boleh mengenakan bayaran perkhidmatan kepada pelanggan atas jaminan yang diberikan.<sup>27</sup> Landasan hukum yang digunakan untuk perkhidmatan ini adalah fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI) No. 11/DSN-MUI/IV/2002 tentang *kafālah*<sup>28</sup>.

#### **3.3.3.4. Letter of Credit (L/C) Import Syariah**

*Letter of Credit* (L/C) Import Syariah adalah surat pernyataan bayaran yang akan diberi kepada pengeksport yang dikeluarkan oleh bank atas permintaan pengimport dengan memenuhi syarat-syarat yang telah ditetapkan. Akad yang digunakan adalah akad

---

<sup>26</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah*, 194-195.

<sup>27</sup> Andri Soemitra, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2009), 89-90. Hailani Muji Tahir dan Sanep Ahmad, *Aplikasi Fiqh Muamalat Dalam Sistem Kewangan Islam*, 220-221.

<sup>28</sup> Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI*, 69.

*wakālah bi al-ujrah* dan *kafālah*. Akad *wakālah*<sup>29</sup> *bi al-ujrah* adalah akad *wakālah* dengan memberikan ganjaran atau *ujrah* kepada wakil. Dengan akad ini pihak bank sebagai wakil akan memperoleh upah (*ujrah*) sesuai dengan kesepakatan ketika akad dibuat. Manakala akad *kafālah* adalah transaksi penjaminan yang diberikan oleh penanggung/penjamin kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua. Dengan akad ini pihak bank bertindak sebagai pemberi jaminan ke atas penunaian kewajiban pengimport terhadap pengeksport dalam melakukan pembayaran.<sup>30</sup> Landasan hukum yang digunakan untuk perkhidmatan ini adalah fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI) No. 34/DSN-MUI/IX/2002 tentang *Letter of Credit* (L/C) Import Syariah<sup>31</sup>.

#### **3.4. Jenis-Jenis Perbankan Syariah di Indonesia**

Menurut aktiviti bidang usaha perbankan di Indonesia, intitusi perbankan terbahagi kepada dua jenis, iaitu Bank Umum (*Commercial Bank*) dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR)/*Rural Bank*. Pembahagian ini juga berlaku ke atas bank yang berasaskan syariah, di mana ia juga dibahagikan menjadi dua golongan, iaitu Bank Umum Syariah (BUS)/*Islamic Commercial Bank* dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)/*Islamic Rural Bank*. Pembahagian ini telah tertulis dalam Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, Undang-Undang Nombor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, dan Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

---

<sup>29</sup> Akad *wakālah* adalah penyerahan tugas oleh satu pihak kepada pihak lain dalam perkara-perkara yang boleh diwakilkan. Sila rujuk: Abū Bakr ‘Uthmān Bin Muḥammad Shatṭa al-Dimyāṭi al-Bakrī, *Ḥāshiyyah I‘ānat al-Ṭālibīn ‘alā Ḥallī Alfāz Faṭḥ al-Mu‘īn li Sharḥ Qurrat al-‘Ayni bi Muḥimmāt al-Dīn*, ed. Muḥammad Sālim Ḥāshim (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1995), 3:145.

<sup>30</sup> Andri Soemitra, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2009), 88.

<sup>31</sup> Dewan Syari’ah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syari’ah Nasional MUI*, 208.

Pengertian tentang Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat telah dipaparkan dalam Undang-Undang Nombor 10 Tahun 1998. Bank Umum/*Commercial Bank* adalah bank yang melaksanakan aktiviti usaha secara konvensional dan/atau berasaskan prinsip syariah yang mana aktivitinya memberikan perkhidmatan dalam urusan pembayaran. Manakala Bank Perkreditan<sup>32</sup> Rakyat (BPR)/*Rural Bank* pula adalah bank yang melaksanakan aktiviti usaha secara konvensional atau berasaskan prinsip syariah yang mana aktivitinya tidak memberikan perkhidmatan dalam urusan pembayaran.

Aktiviti yang boleh dilakukan oleh Bank Umum Syariah, antaranya ialah pengumpulan dana dalam bentuk simpanan berupa Giro dan Tabungan berasaskan akad *wadī'ah* atau *muḍārabah*, melakukan pembiayaan dengan akad *muḍārabah*, *mushārah*, *murābahah*, *salam*, *istiṣnā'*, *qard*, *ijārah* dan sebagainya, serta melakukan aktiviti lainnya yang lazim dilakukan dalam bidang perbankan dan bidang sosial selama ianya tidak bercanggah dengan syariah dan selari dengan undang-undang yang berlaku. Sebahagian daripada aktiviti-aktiviti yang boleh dilakukan oleh Bank Umum Syariah (BUS) juga boleh dilakukan oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).<sup>33</sup>

Selain daripada itu, terdapat juga aktiviti yang dilarang bagi Bank Umum Syariah (BUS), antaranya ialah; pertama, melakukan aktiviti usaha yang bercanggah dengan prinsip syariah. Kedua, melakukan kegiatan jual beli saham secara langsung di pasaran modal. Ketiga, melakukan penyertaan modal, kecuali kepada BUS atau lembaga kewangan yang melakukan aktiviti usaha berasaskan prinsip syariah, atau untuk melakukan aktiviti penyertaan modal sementara bagi mengatasi akibat kegagalan pembiayaan berasaskan prinsip syariah, dengan syarat mesti mengambil kembali modal

---

<sup>32</sup> Mengikut Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 bahawa Istilah perkreditan sudah tidak lagi digunakan pada bank yang berasaskan syariah, di mana ianya telah dirubah kepada istilah pembiayaan. Istilah perkreditan hanya digunakan pada bank konvensional. Oleh itu, nama penuh bagi BPR adalah Bank Perkreditan Rakyat, manakala nama penuh bagi BPRS pula adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

<sup>33</sup> Untuk lebih detil, sila rujuk: Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, Bab IV, Pasal 19, Nombor 1 dan Pasal 21.

yang disertakannya. Dan keempat, melakukan aktiviti insuran, kecuali sebagai agen pemasaran produk insurans syariah.<sup>34</sup>

Manakala aktiviti yang dilarang bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), antaranya, iaitu pertama, melakukan aktiviti usaha yang bercanggah dengan prinsip syariah. Kedua, melakukan simpanan berupa Giro (akaun semasa) dan ikut serta dalam urusan pembayaran luar bank berkenaan. Ketiga, melakukan aktiviti usaha dalam mata wang asing, kecuali penukaran wang asing dengan izin daripada Bank Indonesia (Bank Sentral). Keempat, melakukan aktiviti insuran, kecuali sebagai agen pemasaran produk insuran syariah. Dan kelima, melakukan penyertaan modal, kecuali pada lembaga yang ditubuhkan untuk menyelesaikan masalah kecairan BPR Syariah.<sup>35</sup>

Daripada penerangan tentang aktiviti BUS dan BPRS tadi, dapat disimpulkan bahawa terdapat perbezaan utama di antara keduanya, iaitu dalam hal pengumpulan dana berbentuk Giro, penyertaan dalam urusan pembayaran luar bank berkenaan, serta melakukan aktiviti usaha dalam mata wang asing. Bagi BUS kesemuanya itu dibenarkan oleh perundangan Indonesia, manakala bagi BPRS ketiga-tiga perkara tadi tidak dibenarkan. Namun begitu, baik Bank Umum Syariah mahupun BPR Syariah, kedua-duanya tidak dibenarkan oleh perundangan Indonesia untuk melakukan usaha insuran.

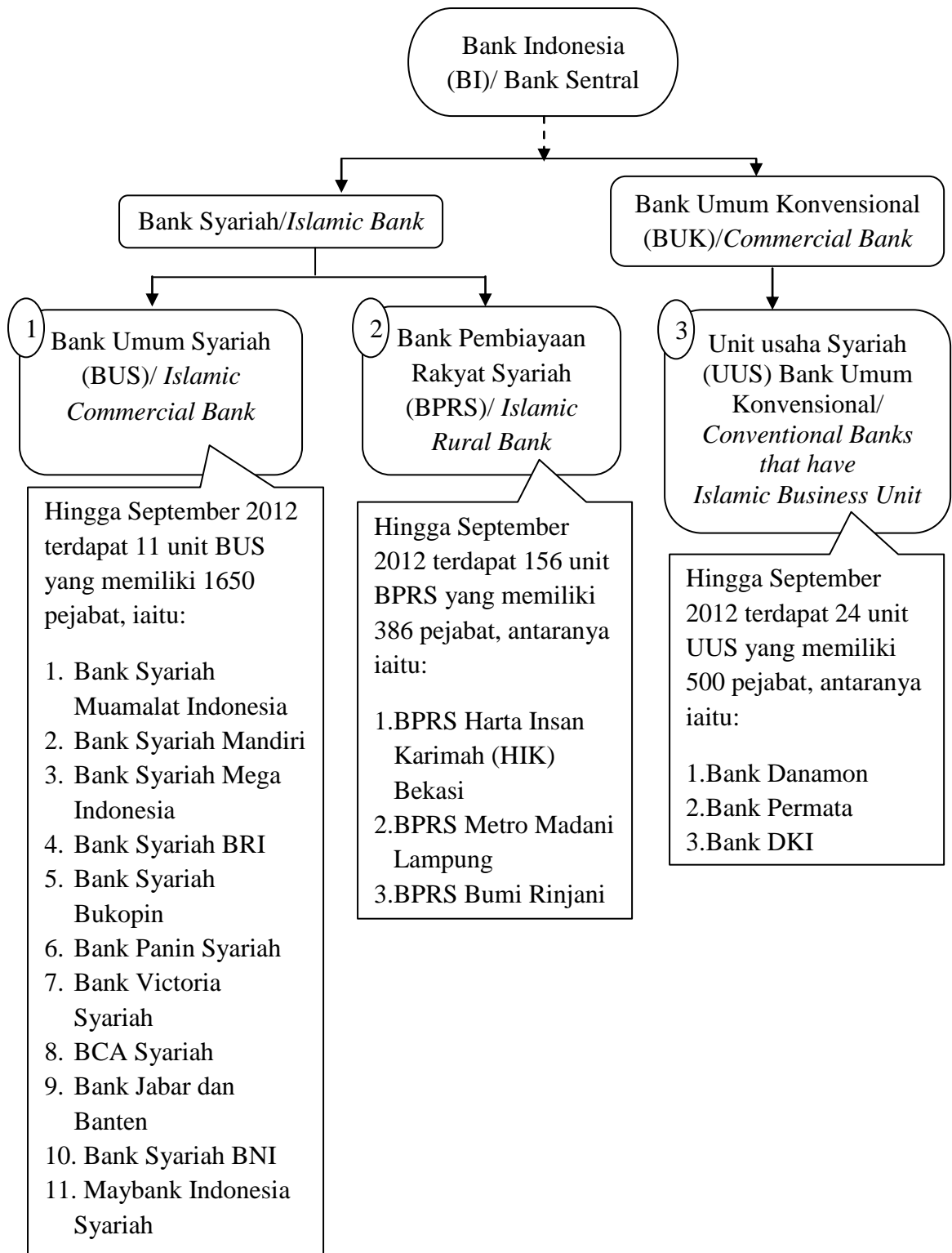
Bagi memudahkan pemahaman dalam pengklasifikasian jenis bank syariah di Indonesia, penulis akan menggambarkan melalui Rajah 3.1:

---

<sup>34</sup> Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, Bab IV, Pasal 24, Nombor 1.

<sup>35</sup> *Ibid.*, Bab IV, Pasal 25.

Rajah 3.1. Institusi Perbankan Syariah di Indonesia



Sumber Utama: Statistik Perbankan Syariah September 2012 Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia

Keterangan:

1. Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank yang melaksanakan aktiviti usaha berasaskan prinsip syariah, yang mana ianya memberikan perkhidmatan dalam



urusan pembayaran. Bentuk hukum yang hanya dibenarkan untuk menubuhkan Bank Umum Syariah adalah syarikat berhad.<sup>36</sup> Modal untuk menubuhkan Bank Umum Syariah sekurang-kurangnya satu trillion rupiah (Rp. 1,000,000,000,000.00).<sup>37</sup>

2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank yang melaksanakan aktiviti usaha berasaskan prinsip syariah, yang mana ianya tidak memberikan perkhidmatan dalam urusan pembayaran, seperti tidak mengikuti kegiatan *clearing*<sup>38</sup> (penjelasan cek<sup>39</sup>), *collection* (pencairan cek), dan menerbitkan giro (akaun semasa).<sup>40</sup> Modal untuk menubuhkan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di wilayah Daerah Khusus Ibukota (DKI) Jakarta Raya dan Kabupaten/Kota Tangerang, Bogor, Depok, dan Bekasi, sekurang-kurangnya dua miliar rupiah (Rp. 2,000,000,000.00).<sup>41</sup>
3. Unit Usaha Syariah (UUS) adalah unit usaha daripada pejabat pusat Bank Umum Konvensional (BUK), yang berfungsi sebagai ibu pejabat daripada pejabat atau unit yang melaksanakan aktiviti usaha berasaskan prinsip syariah, atau unit usaha di pejabat cawangan daripada sesebuah bank yang beroperasi di luar negeri yang melaksanakan aktiviti usaha secara konvensional, yang berfungsi sebagai ibu pejabat bagi pejabat cawangan pembantu syariah dan/atau unit syariah.<sup>42</sup>

---

<sup>36</sup> Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bab I, Pasal 1, Nombor 8 dan Bab III, Pasal 7.

<sup>37</sup> Peraturan Bank Indonesia Nombor 11/3/PBI/2009 tentang Bank Umum Syariah, Bab II, Pasal 5.

<sup>38</sup> *Clearing* (Kliring) adalah pengiraan hutang piutang antara para peserta secara terpusat di satu tempat dengan cara saling menyerahkan surat-surat berharga dan surat-surat dagangan yang telah ditetapkan supaya dapat diperhitungkan. Lihat: Bank Indonesia, "Kamus", dicapai 20 Februari 2014, <http://www.bi.go.id/id/Kamus.aspx?id=K>.

<sup>39</sup> *Kamus Inggeris Melayu Dewan*, cet. ke-3 (Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, 2002), 251, entri "clearing".

<sup>40</sup> Abdul Ghofur Anshori, *Penyelesaian Sengketa Perbankan Syariah: Analisis Konsep dan UU No. 21 Tahun 2008* (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2010), 14.

<sup>41</sup> Peraturan Bank Indonesia Nombor: 6/17/PBI/2004 tentang Bank Perkreditan Rakyat berasaskan prinsip syariah, Bab II, Pasal 4.

<sup>42</sup> Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, Bab I, Pasal 1, Nombor 10.

### **3.5. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)**

#### **3.5.1. Konsep Dasar dan Sejarah BPRS**

Kewujudan perbankan yang berfungsi menawarkan perkhidmatan kepada masyarakat yang berada di daerah luar bandar, lazimnya dikenal dengan *rural banking*. Di Indonesia, *rural banking* disediakan dalam bentuk lembaga Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Lembaga kewangan ini diperlukan oleh masyarakat di daerah luar bandar yang belum terjangkau oleh Bank Umum Konvensional (BUK)/ Bank Umum Syariah (BUS), sama ada dari segi pengumpulan dana pelanggan mahupun dari segi pembiayaan.<sup>43</sup>

Menurut sejarah, BPR merupakan pembentukan daripada banyak lembaga kewangan di Indonesia, seperti bank desa, lumbung<sup>44</sup> desa, bank pasar, Bank Pegawai Lumbung Pilih Nagari (LPN), Lembaga Perkreditan Desa (LPD), Bank Kredit Desa (BKD), Badan Kredit Kecamatan (BKK), Kredit Usaha Rakyat Kecil (KURK), Lembaga Perkreditan Kecamatan (LPK), Bank Karya Produksi Desa (BKPD). Semenjak pelaksanaan Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 tentang perbankan, kewujudan lembaga-lembaga kewangan ini diperjelas oleh keizinan menteri kewangan Indonesia. Penubuhan BPR Syariah tidak terlepas dari pengaruh penubuhan lembaga-lembaga kewangan ini. Kewujudan BPRS semakin diperkukuh dan diperjelas dengan munculnya pemikiran untuk mendirikan Bank Umum Syariah pada peringkat nasional. Bank syariah yang dimaksud adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang mulai beroperasi pada tahun 1992. Namun, jangkauan Bank Muamalat Indonesia (BMI) terhadap pada wilayah-wilayah tertentu, seperti di kabupaten (kota), kecamatan<sup>45</sup> dan desa. Oleh

---

<sup>43</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah*, 197.

<sup>44</sup> Lumbung: Tempat menyimpan hasil pertanian, seperti padi, jelapang, kepuk, rengkang. Lumbung desa: tempat menyimpan berbagai-bagai hasil usaha desa. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, ed. ke-3, cet. ke-3 (Jakarta: Balai Pustaka, 2005), 688, entri “lumbung”.

<sup>45</sup> Kecamatan adalah daerah (kecil) bahagian daripada kabupaten (kota) yang dipimpin oleh seorang camat. Di Indonesia, kecamatan adalah kumpulan daripada beberapa kelurahan (kampong atau desa). Kumpulan daripada beberapa kecamatan disebut dengan kabupaten atau kota. Provinsi merupakan

kerana itu, peranan BPR Syariah diperlukan untuk menyelesaikan masalah kewangan masyarakat di wilayah-wilayah tersebut.<sup>46</sup>

Sebagai langkah awal, maka ditubuhkan tiga unit BPR Syariah yang pertama di Indonesia, iaitu pertama, PT BPR Berkah Amal Sejahtera di daerah Padalarang, Bandung, yang ditubuhkan pada 19 Ogos 1991, dan telah beroperasi dengan kebenaran Menteri Kewangan Republik Indonesia No. Kep-200/KM.13/1991. Kedua, PT BPR Dana Mardhatillah di Margahayu, Bandung, yang ditubuhkan pada 19 Ogos 1991, dan telah beroperasi dengan kebenaran Menteri Kewangan Republik Indonesia No. Kep-20/KM.13/1991. Dan ketiga, PT BPR Amanah Rabbaniah di Banjaran, Bandung, yang ditubuhkan pada 24 Oktober 1991, dan telah beroperasi dengan kebenaran Menteri Kewangan Republik Indonesia No. Kep-281/KM.13/1991. Ketiga BPR Syariah inilah yang telah menjadi pelopor penubuhan bank-bank syariah di seluruh Indonesia.<sup>47</sup> Ianya telah menyokong penubuhan Bank Umum Syariah (BUS) yang pertama di Indonesia, iaitu Bank Muamalat Indonesia. Secara hakikatnya, bahawa institusi perbankan syariah yang pertama kali muncul di Indonesia adalah berbentuk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), bukan Bank Umum Syariah (BUS).<sup>48</sup>

Berdirinya BPRS berlatarbelakangkan keadaan ekonomi Indonesia yang tengah mengalami pembaikan. Pembaikan perekonomian di Indonesia ini terwujud dalam berbagai-bagai aspek, antaranya dalam bidang kewangan dan bidang perbankan. Selain itu, berdirinya BPR Syariah juga berlatarbelakangkan kewujudan peluang bagi

---

kumpulan daripada kabupaten (dan kota). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, ed. ke-3, cet. ke-3 (Jakarta: Balai Pustaka, 2005), 189, entri “camat” dan 485, entri “kabupaten”.

<sup>46</sup> Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, ed. ke-3, cet. Ke-2 (Yogyakarta: Penerbit EKONISIA, 2012), 93-94.

<sup>47</sup> Dewi Hartini, “Peranan Bank Pengkeriditan Rakyat Syariah (BPRS) Dalam Pembangunan Ekonomi Umat Islam di Sumatera Utara, Indonesia” (Disertasi Sarjana Pengajian Islam, Program Pengajian Islam, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur, 2007), 74. Terdapat perbezaan data dengan apa yang telah ditulis oleh Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, 94.

<sup>48</sup> Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah di Indonesia* (Jakarta: Kencana: 2004), 61-62.

pengembangan bank syariah dalam undang-undang perbankan di Indonesia, yang membenarkan penggunaan prinsip syariah.<sup>49</sup>

Lembaga BPRS telah diatur di dalam Undang-Undang Nombor 7 tahun 1992 tentang Perbankan, Undang-Undang Nombor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, Peraturan Bank Indonesia Nombor 6/17/PBI/2004 tentang Bank Perkreditan Rakyat berasaskan prinsip syariah, dan Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Dalam Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008, dijelaskan bahawa BPRS adalah bank syariah yang ianya tidak memberikan perkhidmatan dalam urusan pembayaran.

### **3.5.2. Matlamat BPRS**

Penubuhan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) didasari oleh beberapa matlamat, antaranya, iaitu <sup>50</sup> pertama, meningkatkan kesejahteraan umat Islam khususnya masyarakat berpendapatan rendah yang kebiasaannya tinggal di daerah luar bandar. Hal ini kerana sasaran utama daripada BPRS adalah umat Islam yang berada di perkampungan dan di tingkat kecamatan<sup>51</sup>. Oleh itu, kehadiran BPRS dapat menjadi punca permodalan bagi pengembangan usaha-usaha masyarakat berpendapatan rendah. Kewujudan BPRS juga dapat mengelakkan masyarakat berpendapatan rendah terjebak dalam transaksi peminjaman wang yang mengenakan kadar faedah.

Kedua, membina semangat *ukhuwwah Islāmiyyah* melalui kegiatan ekonomi, dalam rangka meningkatkan pendapatan perkapita untuk mencapai kualiti hidup yang

---

<sup>49</sup> A. Djazuli dan Yadi Janwari, *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat: Sebuah Pengenalan* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2002), 108.

<sup>50</sup> A. Djazuli dan Yadi Janwari, *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat*, 108. Lihat juga: M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah*, 199.

<sup>51</sup> Kecamatan adalah daerah (kecil) bahagian daripada kabupaten (kota) yang dipimpin oleh seorang camat. Di Indonesia, kecamatan adalah kumpulan daripada beberapa kelurahan (kampong atau desa). Kumpulan daripada beberapa kecamatan disebut dengan kabupaten atau kota. Provinsi merupakan kumpulan daripada kabupaten (dan kota). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, 189, entri “camat” dan 485, entri “kabupaten”.

selesa. Hal ini kerana hubungan antara BPRS dan masyarakat mengandungi nilai *ta'āwun* (tolong menolong), di mana dengan nilai *ta'āwun* ini kemudiannya muncul kesatuan di antara mereka yang menjadi faktor terpenting dalam mewujudkan *ukhuwwah Islamiyyah*. *Ukhuwwah Islamiyyah* ini, sekurang-kurangnya akan terwujud di antara pihak BPRS dan para pelanggannya.<sup>52</sup>

Ketiga, menambah peluang pekerjaan khususnya di peringkat kecamatan, sehingga dapat mengurangi berlakunya perhijrahan penduduk dari desa ke kota. Oleh itu, kehadiran BPRS di kecamatan-kecamatan juga memberikan peluang kerja bagi masyarakat tempatan yang memiliki potensi perbankan, sama ada dalam permodalan mahupun dalam hal tenaga kerja. Semakin banyak penubuhan BPRS di kecamatan-kecamatan, maka akan semakin banyak pula tenaga kerja yang akan digunakan di dunia perbankan.

### **3.5.3. Perbezaan Antara BPRS Dengan BPR (Konvensional)**

Terdapat beberapa perbezaan utama antara Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dengan Bank Perkreditan Rakyat (BPR), iaitu sebagai berikut:<sup>53</sup>

1. Dalam struktur organisasi BPRS mestilah memiliki Dewan (Majlis) Pengawas Syariah (DPS) yang berkedudukan di ibu pejabat BPRS, yang bertugas untuk memastikan dan mengawasi keselarasan aktiviti operasi BPRS dengan prinsip syariah, yang dalam hal ini iaitu fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan (Majlis) Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI).<sup>54</sup> Manakala BPR (Konvensional) pula tidak memiliki struktur bahagian seperti ini.

---

<sup>52</sup> A. Djazuli dan Yadi Janwari, *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat*, 108. Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam & Lembaga-Lembaga Terkait BAMUI, TAKAFUL dan Pasar Modal Syariah di Indonesia*, ed. revisi, cet. ke-4 (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2004), 129-130.

<sup>53</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah*, 200-201.

<sup>54</sup> Peraturan Bank Indonesia Nombor 6/17/PBI/2004 tentang Bank Perkreditan Rakyat berasaskan prinsip syariah, Bab IV, Pasal 27, dan Pasal 29 Poin (a).

2. Perselisihan yang terjadi di BPRS dapat diselesaikan melalui Badan Arbitrasi Nasional Indonesia (BASYARNAS)<sup>55</sup> mahupun pengadilan agama.<sup>56</sup> Manakala perselisihan yang terjadi di BPR (Konvensional) diselesaikan melalui Badan Arbitrasi Nasional Indonesia (BANI) atau pengadilan umum.<sup>57</sup>
3. Jenis perniagaan yang dibiayai oleh BPRS mestilah berstatuskan hukum halal, bukan haram, syubhat ataupun dapat menimbulkan *muḍārāt* bagi pihak lain. Manakala aspek ini tidaklah diperhatikan dalam perniagaan yang dilakukan oleh BPR (Konvensional).
4. Sistem yang digunakan dalam amalan operasi BPRS, sama ada untuk pengumpulan dana mahupun pembiayaan, menggunakan sistem syariah dan tidak dibenarkan menerapkan sistem faedah sebagaimana yang diterapkan dalam sistem BPR (Konvensional).

#### **3.5.4. Kegiatan Usaha BPRS**

Kegiatan usaha yang boleh dilakukan oleh BPR Syariah secara umum telah dipaparkan dalam Undang-Undang Perbankan Syariah Tahun 2008, iaitu meliputi:

- a. Mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk:
  1. Simpanan dalam bentuk tabungan atau yang seumpama dengannya berasaskan akad *wadī'ah* atau akad lain yang tidak bercanggah dengan prinsip syariah; dan
  2. Pelaburan berupa deposit atau tabungan atau bentuk lainnya yang seumpama dengannya berasaskan akad *muḍārabah* atau akad lain yang tidak bercanggah dengan prinsip syariah.

---

<sup>55</sup> Dahulu bernama Badan Arbitrasi Muamalat Indonesia (BAMUI) yang ditubuhkan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada 21 Oktober 1993. Lihat: Syukri Iska, *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia*, 287.

<sup>56</sup> Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bab IX, Pasal 55, Nombor 1.

<sup>57</sup> Syukri Iska, *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia*, 287 & 292.

b. Menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk:

1. Pembiayaan dengan sistem kongsi untung berasaskan akad *muḍārabah* atau *mushārah*;
  2. Pembiayaan berasaskan akad *murābahah*, *salam*, atau *istiṣnā'*;
  3. Pembiayaan berasaskan akad *qarḍ*;
  4. Pembiayaan untuk penyewaan barang bergerak atau tidak bergerak kepada pelanggan berasaskan akad *ijārah* atau sewa beli dalam bentuk *ijārah muntahiya bi al-tamlik*; dan
  5. Pengambilalihan hutang berasaskan akad *hawālah*.
- c. Menempatkan dana pada Bank Syariah yang lain dalam bentuk simpanan berasaskan akad *wadī'ah* atau pelaburan berasaskan akad *muḍārabah* dan/atau akad yang lain yang tidak bercanggah dengan prinsip syariah.
- d. Memindahkan wang, sama ada untuk kepentingan sendiri mahupun untuk kepentingan pelanggan menerusi akaun Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang ada di Bank Umum Syariah, Bank Umum Konvensional, dan Unit Usaha Syariah; dan
- e. Menyediakan produk atau melakukan kegiatan usaha Bank Syariah yang lain yang sesuai dengan prinsip syariah berasaskan persetujuan Bank Indonesia.

#### **3.5.5. Pendirian BPR Syariah**

Penubuhan BPR Syariah mesti merujuk kepada perundangan BPR Syariah yang telah diatur dalam Undang-Undang Perbankan Syariah Nombor 21 Tahun 2008 dan Peraturan Bank Indonesia Nombor: 6/17/PBI/2004. Pertubuhan sesebuah BPRS dapat berupa syarikat berhad, koperasi, atau syarikat daerah.

Adapun syarat-syarat yang mesti dilengkapi untuk menubuhkan BPR Syariah, sebagaimana yang telah ditulis dalam Peraturan Bank Indonesia Nombor: 6/17/PBI/2004 antaranya, iaitu:

1. BPR Syariah hanya boleh didirikan dengan izin Dewan (Majlis) Gubernur Bank Indonesia. Pengizinan ini dilakukan dalam dua tahap:
  - a. Persetujuan prinsip, iaitu persetujuan untuk melakukan persiapan bagi penubuhan BPR Syariah.
  - b. Izin usaha, iaitu izin yang diberikan untuk melakukan kegiatan usaha BPR Syariah setelah persiapan sebagaimana dimaksud dalam poin (a) selesai dilakukan.
2. Modal yang mesti diserahkan untuk menubuhkan BPR Syariah sekurang-kurangnya sebesar:
  - a. Rp. 2,000,000,000.00 (dua miliar rupiah) untuk BPRS yang ditubuhkan di wilayah Daerah Khusus Ibukota (DKI) Jakarta Raya dan Kabupaten/Kota Tangerang, Bogor, Depok, dan Bekasi;
  - b. Rp.1,000,000,000.00 (satu miliar rupiah) untuk BPRS yang ditubuhkan di wilayah ibukota propinsi di luar wilayah tersebut pada poin (a) di atas ;
  - c. Rp 500,000,000.00 (lima ratus juta rupiah) untuk BPRS yang ditubuhkan di luar wilayah tersebut pada poin (a) dan poin (b) di atas.
3. BPR Syariah hanya dapat ditubuhkan dan dimiliki oleh:
  - a. Warga Negara Indonesia (WNI). Ini bermakna bahawa peraturan kerajaan Indonesia tidak membenarkan pihak luar untuk menubuhkan BPR Syariah.
  - b. Badan berkanun Indonesia yang seratus peratus dimiliki oleh warga negara Indonesia;
  - c. Pemerintah daerah; atau



- d. Dua pihak atau lebih sepertimana yang dimaksud dalam poin (a), (b) dan (c).

### **3.6. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah (BPRS HIK) Bekasi**

#### **3.6.1. Sejarah Ringkas Penubuhan BPR Syariah Harta Insan Karimah Bekasi**

PT BPRS Harta Insan Karimah Bekasi yang lebih dikenal dengan sebutan HIK Bekasi merupakan BPRS yang terkemuka di Kota Bekasi, ditubuhkan pada tarikh 15 Mei 2005, melalui pengambilalihan dan perubahan nama dari PT BPRS Baituniaga Insani di Bekasi. HIK Bekasi merupakan ahli grup (kumpulan) Harta Insan Karimah (Grup HIK), di mana kumpulan ini telah ditubuhkan pada tahun 1992. Ianya merupakan sebuah kumpulan yang kukuh, terus berkembang secara konsisten sejak penubuhannya, dan fokus pada usaha mikro syariah.<sup>58</sup>

Aset Grup HIK sekitar Rp. 500 milyar, dengan jumlah pelanggan sebanyak lebih dari 30,000 orang, memiliki pejabat perkhidmatan tersebar di Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi (Jabodetabek), Bandung dan Jawa Barat, dan hingga kini masih terus meluaskan wilayahnya. Grup HIK dikelola oleh tenaga profesional, berdikari, amanah dan bertanggung jawab, dengan tetap mengutamakan prinsip-prinsip perbankan yang sihat, *prudent* dan sesuai syariah.<sup>59</sup>

Aset HIK Bekasi sehingga September 2011 adalah sebanyak Rp. 80 milyar dengan jumlah pelanggan mencapai 6000 orang, pembiayaan terbesar terdapat pada sektor perniagaan, industri, dan perkhidmatan-perkhidmatan yang lain termasuk juga pembiayaan umrah. Bagi menawarkan perkhidmatan simpanan masyarakat, HIK Bekasi memberikan kemudahan berupa produk TabunganKu dan Simpanan Amanah dengan

---

<sup>58</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Company Profile Harta Insan Karimah: BPR Syariah HIK Bekasi (Brosur). Atau laman web: Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), “Sejarah dan Profil”, dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/tentang-kami/sejarah-profil/>.

<sup>59</sup> *Ibid.*

konsep *wadī'ah*, manakala untuk Tabungan Haji, Tabungan Qurban dan Deposito bank menggunakan sistem kongsi untung (akad *mudārabah*) dengan sistem perkhidmatan “jemput bola”<sup>60</sup> (perkhidmatan pintu ke pintu).<sup>61</sup>

### **3.6.2. Landasan Hukum Penubuhan BPR Syariah Harta Insan Karimah Bekasi**

Setiap lembaga kewangan yang ditubuhkan di kawasan Negara Republik Indonesia mesti mendapat kelulusan daripada kerajaan Indonesia dengan berlandaskan hukum yang jelas. Oleh itu, dalam penubuhan BPRS Harta Insan Karimah Bekasi, ianya mesti berlandaskan hukum yang jelas bagi menguatkan kedudukannya sebagai salah satu lembaga kewangan yang rasmi di Indonesia. Landasan hukum yang dijadikan asas dalam penubuhannya itu adalah Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, Undang-Undang Nombor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nombor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, Peraturan Bank Indonesia Nombor 6/17/PBI/2004 tentang Bank Perkreditan Rakyat berasaskan prinsip syariah, dan Undang-Undang Nombor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

### **3.6.3. Moto, Visi dan Misi BPR Syariah Harta Insan Karimah Bekasi**

Moto Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi iaitu: “Maju Bersama dalam Muamalah dan Ibadah”. Visi BPRS HIK Bekasi iaitu “Menjadi Bank Syariah terbaik, mitra (rakan) usaha mikro yang amanah”. Manakala misi BPRS HIK Bekasi, iaitu:

1. Menjalankan usaha perbankan syariah yang sihat dan amanah.

---

<sup>60</sup> Sistem perkhidmatan jemput bola merupakan sebuah strategi pemasaran, di mana pihak bank akan menghubungi pelanggannya satu per satu dan secara langsung menanyakan keperluan tentang produk atau perkhidmatan yang dikehendakinya tanpa mesti menunggu kedatangan para pelanggan. Pihak bank boleh menghubungi melalui telefon atau langsung mendatangi pelanggan ke rumahnya atau ke tempat usahanya.

<sup>61</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Company Profile Harta Insan Karimah: BPR Syariah HIK Bekasi (Brosur). Atau laman web: Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), “Sejarah dan Profil”, dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/tentang-kami/sejarah-profil/>.

2. Memberikan perkhidmatan yang terbaik dan Islamik.
3. Berperanan aktif dalam pengembangan dan pertumbuhan dunia usaha untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat.
4. Meningkatkan kesejahteraan pemegang saham, pentadbir dan pekerja.
5. Menjalankan misi dakwah yang *rahmatan li al-‘ālamīn*.<sup>62</sup>

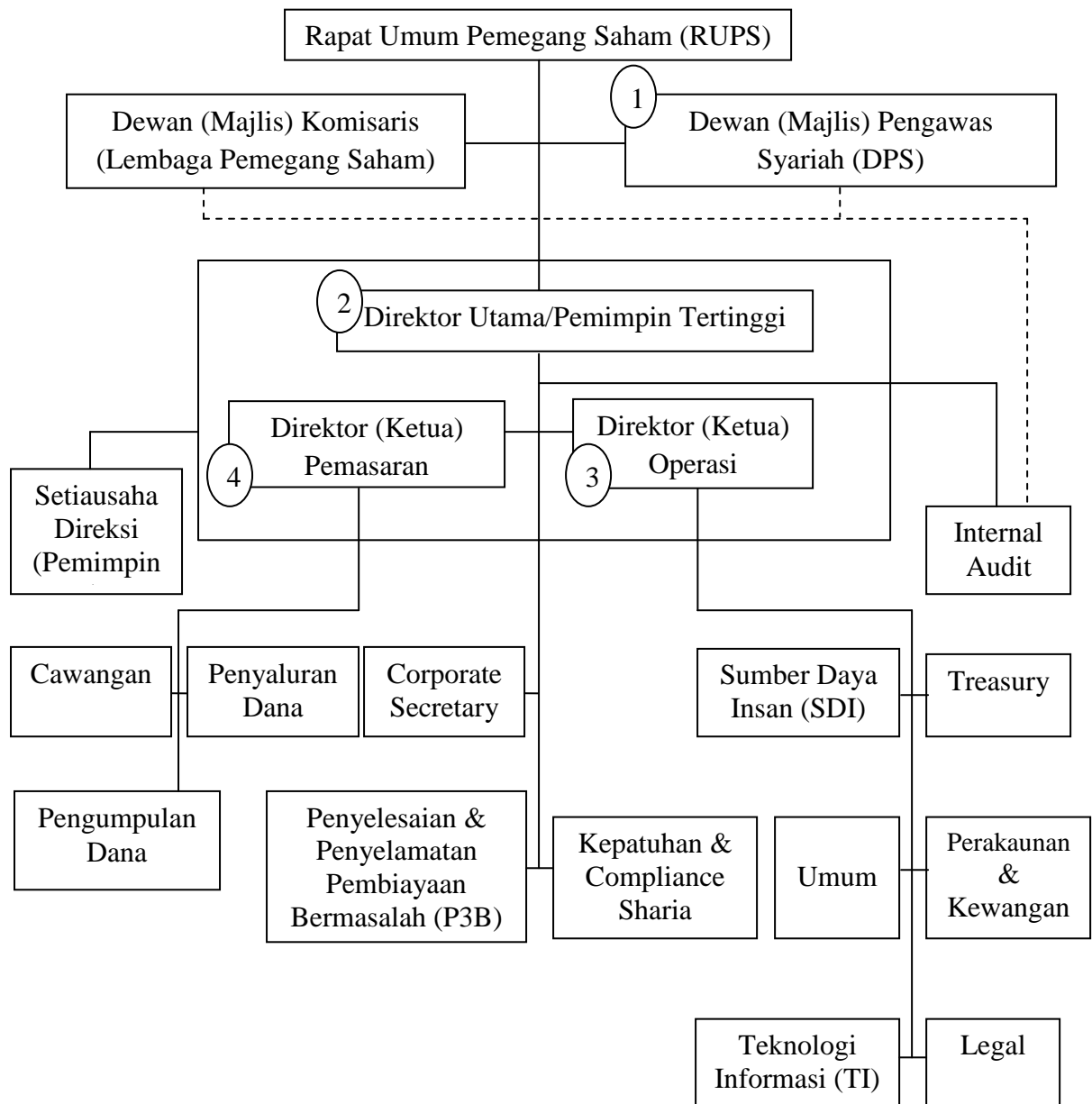
#### **3.6.4. Struktur Organisasi dan Tugas di BPRS HIK Bekasi**

Sesebuah syarikat akan berjaya dalam melakukan visi dan misinya apabila seluruh kaki tangan syarikat ini mahu bertugas sesuai mengikut kemampuan masing-masing. Oleh itu, diperlukan adanya penyusunan struktur yang jelas, kerana dengan ini akan mempermudah pembahagian tugas yang akan dilakukan oleh setiap jawatan, sehingga seluruh operasi syarikat dapat berjalan dengan baik sesuai dengan matlamat syarikat. BPRS Harta Insan Karimah Bekasi merupakan salah satu syarikat yang terbina dalam bidang perbankan, ianya juga mempunyai struktur organisasi yang dapat mempermudah pelaksanaan tugas-tugas syarikat. Struktur organisasi untuk tugas dan fungsi direksi (pengarah/pemimpin) dapat digambarkan melalui Rajah 3.2:

---

<sup>62</sup> *Ibid.* Atau laman web: Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), “Visi dan Misi”, dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/tentang-kami/visi-misi/>.

Rajah 3.2. Struktur Organisasi BPRS Harta Insan Karimah Bekasi



Sumber: Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia.

Penjelasan Tugas:

1. Dewan (Majlis) Pengawas Syariah (DPS) berfungsi untuk mengawasi dan mengawal operasi yang dilakukan oleh bank dari segi syariah, serta menasihati setiap kakitangan dan pelanggan supaya selalu menjaga hukum syariah dalam bertransaksi. BPRS HIK Bekasi mempunyai dua orang Dewan (Majlis) Pengawas Syariah (DPS),

seorang sebagai pengetua iaitu Drs. H. Karnaen A Perwataatmadja, MPA, dan seorang lagi sebagai ahli iaitu Dr. A. Ilyas Ismail, MA.

2. Tugas dan fungsi Direktor Utama (Pemimpin Tertinggi) iaitu pertama, melakukan fungsi *planning* dan *controlling* seluruh pejabat di bidang pentadbiran, kewangan dan pengurusan sumber manusia. Kedua, menyelia secara langsung Bahagian Internal Audit. Ketiga, menyelia secara langsung Bahagian Penyelesaian Pembiayaan pejabat cawangan dan pejabat perbendaharaan. Keempat, menyelia bahagian pengurusan risiko dan kepatuhan syariah. Kelima, menjalin hubungan luaran dengan lembaga-lembaga yang lain. Keenam, melakukan penyelidikan dan pembangunan. Jawatan Direktor Utama (Pemimpin Tertinggi) pada BPRS HIK Bekasi dipegang oleh Ir. H. O.P. Yepri.
3. Tugas dan fungsi Direktor (Ketua) Operasi iaitu pertama, menyelia bahagian operasi/perakaunan pejabat pusat dan pejabat cawangan. Kedua, membawahi bahagian Legal jabatan pusat dan jabatan cawangan. Ketiga, menyelia bahagian pemberdayaan sumber manusia. Keempat, membawahi bahagian Teknologi Informasi (Maklumat). Jawatan Direktor Operasi pada BPRS HIK Bekasi dipegang oleh Dra. Hj. Nuniek Sukmana Irawati.
4. Tugas dan fungsi Direktor (Ketua) Pemasaran iaitu pertama, menyelia *marketing* *lending* dan *funding* jabatan pusat dan jabatan cawangan. Kedua, menjalin hubungan dengan para pelanggan. Ketiga, mengawasi urusan perniagaan pejabat pusat dan pejabat perbendaharaan. Keempat, mengawasi pembiayaan pelanggan kategori baik. Jawatan Direktor Pemasaran (Ketua) pada BPRS HIK Bekasi dipegang oleh Slamet Mugiyono.

### 3.7. Produk-Produk BPR Syariah Harta Insan Karimah Bekasi

BPRS HIK Bekasi telah menawarkan beberapa produk kepada masyarakat, yaitu:

a. Produk Pengumpulan Dana:

1. Deposito (Deposit), yang dalam pelaksanaannya menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah*.<sup>63</sup> Produk ini merupakan jenis pelaburan pada bank dengan mata wang rupiah, di mana pengeluarannya hanya dapat dilakukan pada ketika tamat tempoh. Produk ini boleh dilanjutkan secara automatik (*automatic roll over*).<sup>64</sup>
2. TabunganKu, adalah tabungan untuk perseorangan dengan syarat-syarat yang mudah, supaya menumbuhkan budaya menabung dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Produk ini dilakukan dengan menggunakan prinsip *wadi'ah* (simpanan).<sup>65</sup>
3. TAHAROH, adalah akronim bagi Tabungan Haji dan Umroh, prinsip yang digunakan iaitu prinsip *muḍārabah*.<sup>66</sup> Produk ini dikhususkan untuk para pelanggan yang mahu menyimpan wang mereka untuk digunakan sebagai dana bagi mengerjakan ibadah haji atau umrah. Produk ini akan dibahas lebih mendalam pada bab empat, Insya Allah.
4. Taqorub, adalah Tabungan Qurban, prinsip yang digunakan iaitu prinsip *muḍārabah*.<sup>67</sup> Produk ini ditawarkan oleh pihak bank untuk membantu masyarakat dalam melaksanakan ibadah qurban. Pelanggan boleh meminta bantuan kepada

---

<sup>63</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), "Deposito", dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/produk/deposito/>.

<sup>64</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Deposito (Brosur).

<sup>65</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), "TabunganKu", dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/produk/tabunganku/>. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, TabunganKu (Brosur).

<sup>66</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), "Taharoh (Tabungan Haji & Umroh)", dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/produk/taharoh-tabungan-haji-umroh/>.

<sup>67</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), "Taqorub (Tabungan Qurban)", dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/produk/taqorub/>.

pihak bank untuk menyalurkan haiwan qurban kepada pihak yang berkeelayakan. Ketentuan nisbah perkongsian untung yang ditawarkan iaitu 42 peratus untuk pihak bank dan 58 peratus untuk pihak pelanggan.<sup>68</sup>

Empat produk tadi merupakan produk utama yang telah ditawarkan oleh BPRS Harta Insan Karimah Bekasi. Namun selain produk utama ini, masih terdapat produk pengumpulan dana yang lain, seperti simpanan dana kesihatan, simpanan dana umum, simpanan dana kebajikan, simpanan dana pendidikan.

b. Produk Pembiayaan:

Jenis produk pembiayaan yang ditawarkan oleh BPRS HIK Bekasi kepada masyarakat, iaitu:<sup>69</sup>

1. Keperluan usaha, ianya terbahagi kepada dua jenis iaitu modal kerja dan pelaburan.

Pembiayaan modal kerja (usaha) dikhususkan bagi pelanggan yang memiliki usaha dan telah beroperasi paling minimum satu tahun. Pihak bank akan membantu mereka dengan memberikan modal tambahan, seperti keperluan modal ketika menjelang hari raya, ketika mendapatkan projek, atau keperluan lain ketika usaha pelanggan memerlukan tambahan modal. Pihak bank juga menawarkan pembiayaan yang bersifat pelaburan, seperti pembelian kenderaan, pembelian mesin, pembelian tanah/ bangunan atau pelaburan lain yang menunjang usaha dan keperluan pelanggan.<sup>70</sup>

2. Keperluan konsumsi (penggunaan), pendidikan, pengubahsuaian rumah dan lain sebagainya. Pembiayaan ini dikhususkan untuk keperluan-keperluan yang berkaitan dengan penggunaan para pelanggan, seperti keperluan untuk memiliki barang-

---

<sup>68</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Taqorub (Brosur).

<sup>69</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), "Pembiayaan", dicapai pada 19 Mei 2013, <http://www.bprshikbekasi.com/produk/pembiayaan/>.

<sup>70</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Pembiayaan (Brosur).

barang elektronik sehingga kepada keperluan untuk pengubahsuaian tempat tinggal.<sup>71</sup>

3. Pembiayaan pakej umrah, iaitu pembiayaan jangka pendek dan sederhana untuk keperluan mengerjakan umrah sama ada secara perseorangan mahupun berkumpulan, dengan menggunakan prinsip *ijārah*.<sup>72</sup>

Dalam produk pembiayaan ini, pihak BPRS HIK Bekasi menggunakan beberapa akad, iaitu, akad *murābahah*, *muḍārabah*, *mushārah* dan *ijārah*.

c. Perkhidmatan:

Menurut data yang didapati oleh penulis, sehingga sekarang tidak terdapat produk perkhidmatan yang ditawarkan oleh BPR Syariah Harta Insan Karimah Bekasi. Hal ini bukan bererti institusi BPR atau BPRS tidak dibenarkan untuk menerbitkan produk perkhidmatan.

### **3.8. Skim Operasi BPRS Harta Insan Karimah Bekasi**

Antara fungsi bank syariah iaitu menyalurkan dana pihak yang memiliki kelebihan wang kepada para pihak yang memerlukan wang, melalui penawaran produk-produk yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Maka ini, akan terjadi kitaran pusingan wang yang menggerakkan bidang perekonomian masyarakat. Fungsi ini juga diterapkan dalam sistem operasi produk-produk BPRS Harta Insan Karimah Bekasi, di mana ianya digambarkan oleh penulis melalui Rajah 3.3:

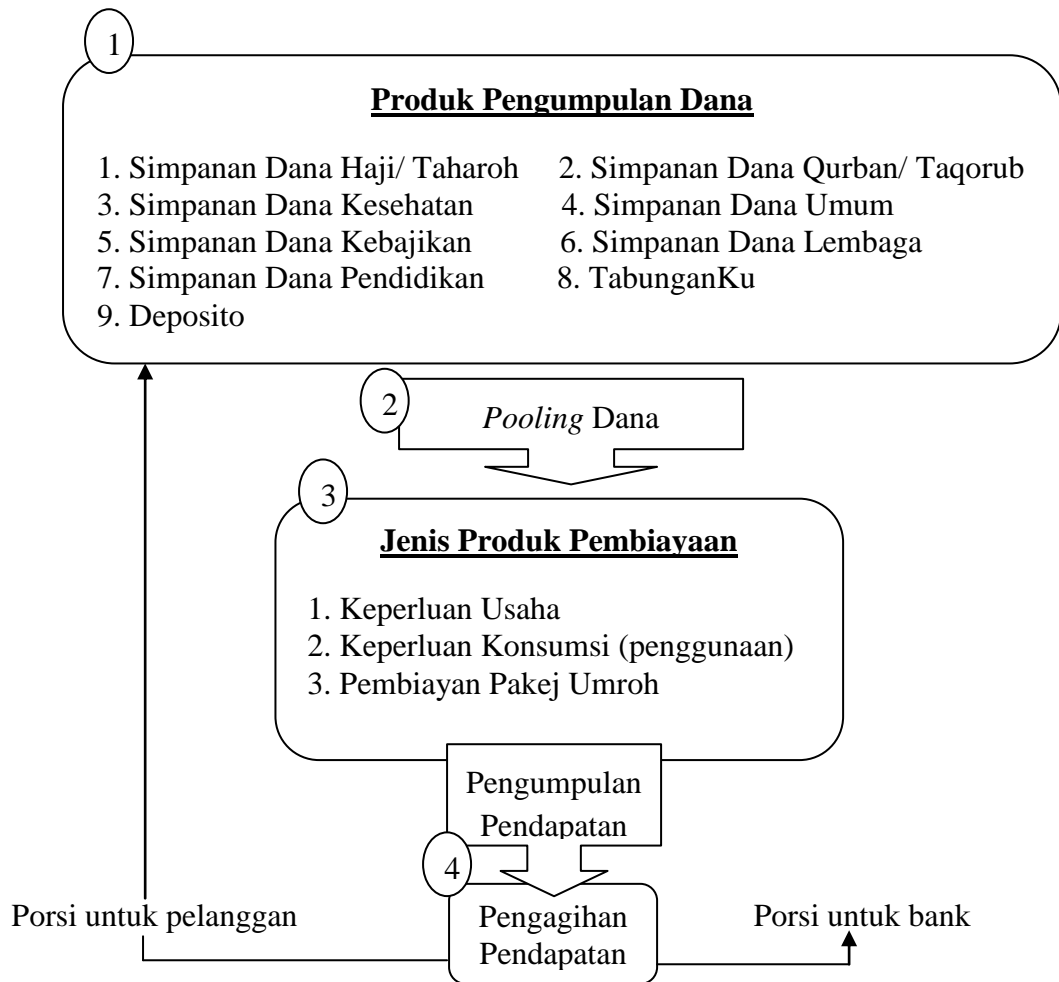
---

<sup>71</sup> *Ibid.*

<sup>72</sup> Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Taharoh (Brosur).



Rajah 3.3. Skim Operasi BPRS HIK Bekasi



Sumber: BPRS Harta Insan Karimah Bekasi

Penjelasan:

1. BPRS Harta Insan Karimah Bekasi menyediakan beberapa produk pengumpulan dana masyarakat dengan menggunakan dua akad utama iaitu akad *muḍārabah* dan *wadi'ah*. Di antara produk pengumpulan dana yang ditawarkan kepada masyarakat adalah produk Tabungan Haji dan Umroh (TAHAROH) menggunakan akad *muḍārabah*, dan TabunganKu dengan menggunakan akad *wadi'ah*.
2. Seluruh dana para pelanggan produk pengumpulan dana disatukan untuk disalurkan kepada para pelanggan yang memerlukan dana, sama ada sebagai modal mereka dalam perniagaan mahupun untuk keperluan hidup mereka.

3. Dalam menyalurkan dana para pelanggan produk pengumpulan dana, BPRS Harta Insan Karimah Bekasi telah menawarkan beberapa jenis produk pembiayaan, iaitu pembiayaan untuk keperluan usaha, pembiayaan untuk keperluan konsumsi (penggunaan), pendidikan, pengubahsuaian rumah dan sebagainya, serta pembiayaan pakej umrah. Di mana dalam produk pembiayaan ini BPRS HIK menggunakan tiga akad utama iaitu perkongsian (*muḍārabah* dan *mushārah*), jual-beli (*al-murābahah*), dan sewa (*al-ijārah*).
4. Seluruh keuntungan yang dihasilkan daripada usaha-usaha yang mendapatkan dana daripada produk pembiayaan akan disatukan, lalu ianya dibahagikan antara pihak pelanggan yang melabur (produk pengumpulan dana) dan pihak bank, sesuai dengan nisbah yang disepakati ketika akad dibuat. Hal ini jika akad yang digunakan adalah akad *muḍārabah*, namun jika akad yang digunakan adalah akad *wadī'ah* maka bank tidak wajib memberikan keuntungan kepada para pelanggan produk pengumpulan dana. Ini bermakna bank boleh memberikan keuntungan usaha kepada para pelanggan produk pengumpulan dana sebagai bonus secara sukarela, di mana jumlahnya tidaklah ditentukan ketika akad dibuat.

### **3.9. Kesimpulan**

Peluang penubuhan bank syariah di Indonesia semakin terbuka luas setelah terjadi Musyawarah (Mesyuarat) Nasional MUI ke-IV di Jakarta, pada tarikh 22 sampai 25 Ogos 1990 yang membahas mengenai faedah bank. Berasaskan daripada hasil mesyuarat ini, maka dibentuk kelompok kerja dengan nama Tim (*Team*) Perbankan MUI untuk menubuhkan bank syariah di Indonesia sehingga muncul Bank Muamalat Indonesia (BMI) sebagai Bank Umum Syariah/*Islamic Commercial Bank* pertama di Indonesia, berasaskan akta pertubuhan yang dirasmikan pada tarikh 1 November 1991.

Menurut aktiviti bidang usaha perbankan di Indonesia, maka intitusi perbankan dikategorikan kepada dua jenis, iaitu Bank Umum (*Commercial Bank*) dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR)/*Rural Bank*. Pengklasifikasian ini juga berlaku ke atas bank yang berasaskan syariah, yang mana ianya juga dibahagikan menjadi dua kategori, iaitu Bank Umum Syariah (BUS)/*Islamic Commercial Bank* dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)/*Islamic Rural Bank*. Terdapat perbezaan utama di antara keduanya, terutamanya dalam hal pengumpulan dana berupa Giro, penyertaan dalam urusan pembayaran luar bank berkenaan, serta melakukan aktiviti usaha dalam mata wang asing. Bagi BUS kesemuanya itu diharuskan oleh perundangan Indonesia, manakala bagi BPRS ketiga-tiga perkara tadi tidak dibenarkan. Namun begitu, sama ada Bank Umum Syariah mahupun BPR Syariah, kedua-duanya tidak dibenarkan oleh perundangan Indonesia untuk melakukan usaha insuran.

PT BPRS Harta Insan Karimah Bekasi yang lebih dikenal dengan sebutan HIK Bekasi merupakan BPRS terkemuka di Kota Bekasi, ditubuhkan pada tarikh 15 Mei 2005, melalui pengambilalihan dan perubahan nama dari PT BPRS Baituniaga Insani di Kota Bekasi. HIK Bekasi merupakan ahli grup (kumpulan) Harta Insan Karimah (Grup HIK), di mana kumpulan ini telah ditubuhkan pada tahun 1992. Ianya merupakan sebuah grup yang kukuh, terus berkembang secara konsisten sejak penubuhannya, dan fokus pada usaha mikro syariah.

Dalam operasinya, BPRS HIK Bekasi telah menawarkan beberapa produk kepada masyarakat, seperti produk pengumpulan dana berupa Deposit, TabunganKu, TAHAROH, Taqorub, serta produk pembiayaan berupa pembiayaan untuk keperluan usaha (modal kerja dan pelaburan), keperluan konsumsi (penggunaan), pendidikan, pengubahsuaian rumah, dan pembiayaan pakej umrah.